ORDINE DEI DOTTORI COMMERCIALISTI E DEGLI ESPERTI CONTABILI
MILANO

FONDAZIONE COMMERCIALISTI ODCEC di MILANO

BTL CREDITO COOPERATIVO ITALIANO
BANCA DEL TERRITORIO LOMBARDO

Come mitigare l'impatto dell'aumento dei tassi di interesse sugli affidamenti bancari con l'ausilio del professionista

PMI e Banche verso KPI condivisi per finanziamenti green

FRANCESCA CAPOFERRI

ANDERSEN

14 aprile 2023

EBA: FATTORI ESG

Nonostante il grande interesse di supervisori, regolatori e i vari stakeholders sulla definizione di massima dei rischi ESG, ancora non esiste un elenco condiviso di tali relativi al settore bancario.
Al fine di valutare e misurare correttamente i rischi ESG in modo comune e comparabile, è di fondamentale importanza pervenire una definizione comune dei fattori ESG per capire come essi si traducano in rischi finanziari e quale impatto possano avere sulle singole istituzioni creditizie e sul sistema finanziario nel suo complesso.
La Tabella riporta alcuni esempi definiti dall'EBA e già utilizzati da società finanziarie e non finanziarie

Enrironmental factors	**Social factors**	**Governance factors**
Production of GHG/ CO2emissions	Community/ Society	Ethical considerations
Energy efficiency	Employee relationships/labour standards	Strategy and risk management
Water use and availability	Customer relationships	Inclusiveness
Circular economy	Human Rights	Transparency
Biodiversity and healthy ecosystems	Poverty/famine	
Heatwaves		

Fonte: AIFIRM, Position Paper n°29: L'integrazione dei fattori ESG nella valutazione del rischio di credito, 2021.

KPI e Istituto di Credito

Environment

- Emissioni Gas Serra (Scope 1 e Scope 2)
- Consumo dell'acqua
- Consumo energia elettrica
- Rifiuti riciclati
- Investimenti in progetti sostenibili e di impatto

Social

- Soddisfazione dei dipendenti
- Riduzione e contenimento infortuni
- Divario salariale impiego e genere (uomo e donna)
- Gender gap
- Donazioni a organizzazioni no profit

Governance

- Programma benefit e/o welfare aziendale
- Leadership aziendale
- Formazione
- Etica e policies aziendali ESG Compliant
- Rating Finanziario
- Valore e continuità aziendale

Banca d'Italia e il dialogo ESG

Figura 2.2

Strategia di investimento sostenibile

Obiettivi della strategia

- Migliorare il profilo di rischio e rendimento degli investimenti
- Contribuire alla tutela dell'ambiente e alla sostenibilità

Linee di azione

- Integrare la neutralità climatica e i criteri ESG nella gestione degli investimenti e dei rischi
- Pubblicare ricerche, guide e risultati
- Incoraggiare la trasparenza sui profili di sostenibilità

Iniziative in corso

- Indicatori sugli impegni di decarbonizzazione delle imprese
- Portafoglio tematico per la transizione energetica
- Partecipazione attiva nell'NGFS e nei gruppi di lavoro nazionali e internazionali
- Discorsi, presentazioni, convegni
- Pubblicazioni
- Dialogo costruttivo con:
  - imprese
  - gestori di fondi
  - fornitori di dati ESG

Rapporto annuale sugli investimenti sostenibili e sui rischi climatici – marzo 2023

Temi del questionario ESG di Banca D'Italia

- **Governance climatica:** la struttura di governo societario preposta a decidere, pianificare e incentivare l'adozione dei piani di decarbonizzazione e i sistemi di remunerazione legati a obiettivi climatici
- **Strategia climatica:** la strategia di decarbonizzazione della società, l'allineamento con l'Accordo di Parigi, le difficoltà di esecuzione della strategia, gli investimenti in attività che possono favorire la decarbonizzazione
- **Gestione dei rischi legati al cambiamento climatico:** il controllo e la gestione dei rischi climatici, gli scenari di transizione utilizzati e gli obiettivi di decarbonizzazione
- **Indicatori e obiettivi:** i dati quantitativi sugli obiettivi di decarbonizzazione dell'impresa e sui risultati conseguiti
- **Confronto con gli azionisti sulle questioni climatiche:** il rapporto con gli azionisti sui piani di transizione, sia in ambito assembleare sia mediante il dialogo extra assembleare
- **Temi ambientali e sociali:** la struttura di governo e le strategie sugli aspetti ambientali (ad es. risorse naturali, biodiversità, economia circolare) e su quelli sociali

Rapporto annuale sugli investimenti sostenibili e sui rischi climatici – marzo 2023

KPI e Banca D'Italia

Ambiente

- Emissioni carboniche totali
- Impronta carbonica
- Intensità carbonica
- Quota di obbligazioni verdi
- Scope 1 e 2
- Emissioni basate sulla produzione
- Emissione basate sui consumi
- Emissioni governative
- Indicatori climatici storici (Scope 1 e 2)
- Indicatori climatici prospettivi (VAR da rischio di transizione, rischio fisico dei paesi, stime su emissioni gas serra a breve termine)
- Intensità di energia
- Intensità di acqua media ponderata
- Intensità di rifiuti medi
- Rifiuti riciclati
- Quota di fonti rinnovabili sulla domanda di energia primaria

Governance

- Punteggio ESG
- Fatturato da attività ecosostenibili allineate alla tassonomia UE
- Donne impiegate in ruoli manageriali (%)
- Formazione per dipendente
- Imprese con flessibilità nell'orario di lavoro (%)
- Tasso di sindacalizzazione
- Tasso di infortuni
- Firmatario dello United Nations Global Compact
- Consiglieri indipendenti
- Sovrapposizione delle cariche di Amministratore delegato e presidente
- Donne nel CDA
- Remunerazione legata a obiettivi di sostenibilità
- Politiche anticorruzione

Rapporto annuale sugli investimenti sostenibili e sui rischi climatici – marzo 2023

Andersen

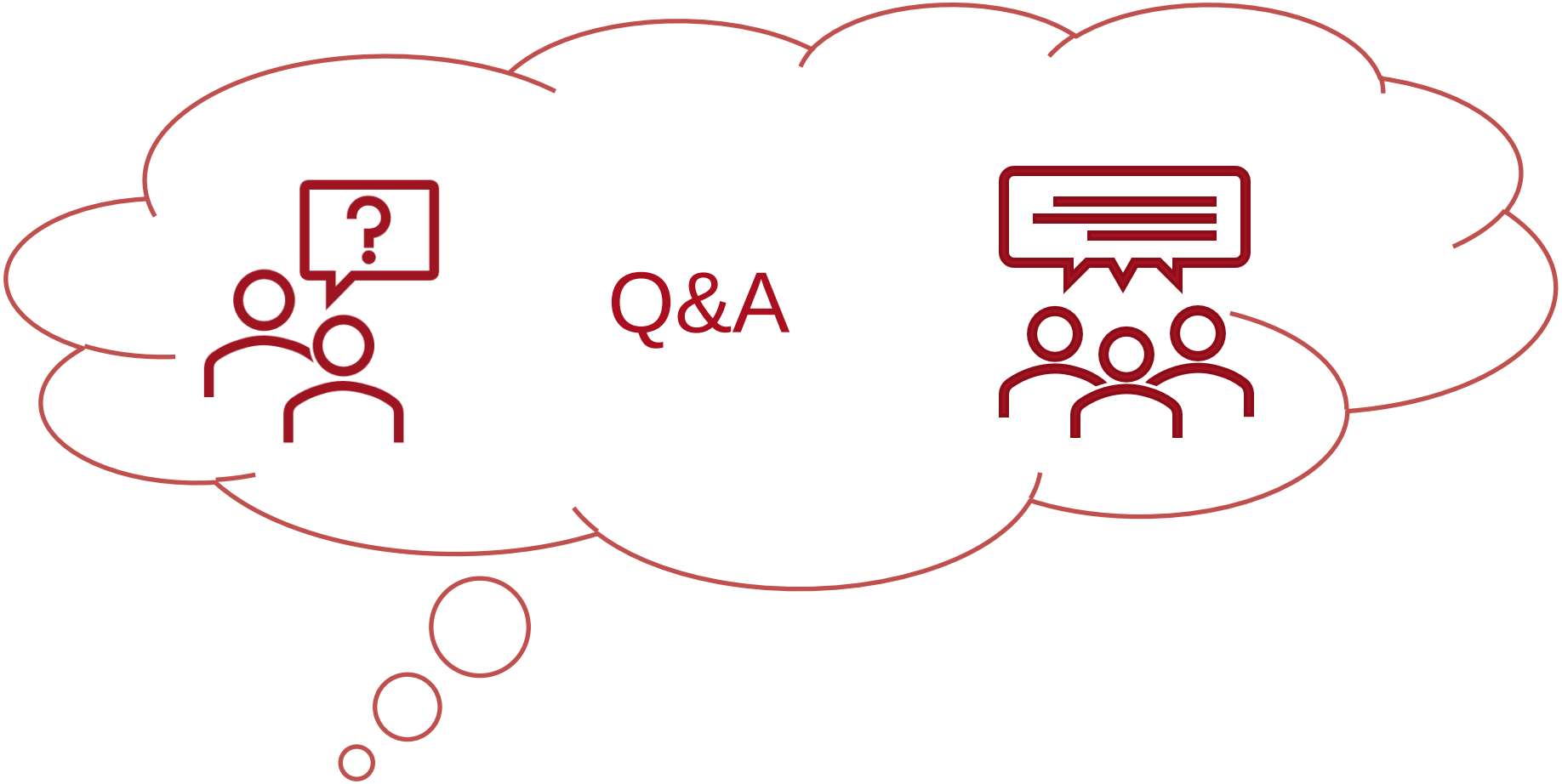
25124 Brescia (Italy)
Via Aldo Moro n. 5
TEL: + (39) 030.221264

www.it.andersen.com

Francesca Capoferri

Partner – Dottore Commercialista

EMAIL:
Francesca.capoferri@it.Andersen.com



Grazie per l'attenzione

Francesca Capoferri

francesca.capoferri@it.Andersen.com

ANDERSEN

ORDINE DEI DOTTORI COMMERCIALISTI E DEGLI ESPERTI CONTABILI MILANO

BTL CREDITO COOPERATIVO ITALIANO | BANCA DEL TERRITORIO LOMBARDO

FONDAZIONE COMMERCIALISTI ODCEC di MILANO